



موضوع

21- بخشنامه شماره 00/209771 مورخ 1400/07/24؛ ابلاغ نحوه ارائه خدمات بانکی به صندوق‌های قرض‌الحسنه

۰۰۲۰۹۷۷۱

۱۴۰۰۰۷۲۴

پیوست

«بخشنامه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود
با سلام

احتراماً، بدینوسیله مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۷ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص نحوه ارائه خدمات بانکی به صندوقهای قرض الحسنه را به شرح ذیل برای استحضار ایفاد می دارد
ارایه خدمات بانکی به صندوقهای قرض الحسنه دارای مجوز فعالیت معتبر از بانک مرکزی با صندوق های قرض الحسنه تحت نظر شرکت سازمان اقتصاد اسلامی توسط بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی منوط به دریافت تصویر برابر اصل مجوز فعالیت معتبر صادره از سوی بانک مرکزی با تأییدیه صادره توسط شرکت سازمان اقتصاد اسلامی توسط بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی بلامانع میباشد.

ارایه خدمات بانکی به صندوقهای قرض الحسنه با مجموع سپرده های کمتر از ۳۰ میلیارد ریال موضوع تبصره ۲ بند (ب) ماده ۱۴ قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه اقتصادی اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و صندوق های قرض الحسنه تحت نظر شرکت سازمان اقتصاد اسلامی در چارچوب شرایط به شرح زیر خواهد بود

۱- بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موظف هستند مدارک و مستندات مربوط به آگهی تاسیس، «نسخه اصلی اساسنامه اصل آگهی ثبتی تاسیس اصل آگهی روزنامه رسمی صورتهای مالی حسابرسی شده، نام و مشخصات اعضای هیئت مدیره مدیر عامل و صاحبان امضای مجاز» صورت وضعیت حسابهای بانکی صندوق و اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل و نیز سایر اسناد لازم که توسط مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی تعیین خواهد شد را از صندوقهای قرض الحسنه متقاضی دریافت خدمات بانکی و یا صندوقهای قرض الحسنه ای که در حال حاضر به آنها خدمات بانکی ارایه مینمایند دریافت کرده و پس از صحت سنجی مدارک مزبور را به مدیریت کل نظارت بر بانک ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی ارسال نمایند.

بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موظف هستند در مقاطع زمانی ۳ ماهه جزئیات مربوط به تراکنش و مانده حساب صندوق های قرض الحسنه با مجموع سپرده های کمتر از ۳۰ میلیارد ریال و صندوقهای قرض الحسنه تحت نظر شرکت سازمان اقتصاد اسلامی را برای مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی ارسال نمایند.

تهران ، بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ :تلفن: ۲۹۹۵۱ کدپستی: ۳۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس : ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

پشتیبانی ها مانع زدائی

چنانچه منابع صندوقهای قرض الحسنه مشمول بیشتر از ۳۰ میلیارد ریال شود مدیریت کل نظارت بر بانک ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی با ارسال اخطاریه ای به صندوق ضرورت اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی یا تأییدیه شرکت سازمان اقتصاد اسلامی را اعلام مینماید چنانچه ظرف مدت یک ماه صندوقهای قرض الحسنه مزبور درخواست خود را برای اخذ مجوز از بانک مرکزی و با تأییدیه از شرکت سازمان اقتصاد اسلامی ارائه ندهند مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی باید با ارسال ابلاغیه ارایه خدمات بانکی به صندوقهای قرض الحسنه یاد شده را ممنوع نماید.

۴- در خصوص بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که بر خلاف مفاد این مصوبه به صندوقهای قرض الحسنه خدمات بانکی ارایه نمایند اطلاعات مذکور را در زمانهای مقرر به بانک مرکزی ارسال نموده و یا اطلاعات خلاف واقع از وضعیت صندوقهای قرض الحسنه به بانک مرکزی ارایه نمایند اقدامات نظارتی و انتظامی مقتضی از سوی مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی اعمال خواهد شد.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ر ۵۳۷۱۲۸۰
اس

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی

<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب